

Eksamineret finansrådgiver

Pension



Indhold

Hvad får jeg ud af at deltage 2

Opbygning af uddannelse 4

Din forberedelse 6

Kompetenceprøver 8

Kick off 9

Moduler 10 – 14

Tidligere deltagere 15

Eksamen 16

Tilbud – temadage 17

Hvad får jeg ud af at deltage?

Uddannelsen giver dig færdigheder, der gør dig til en stærkere sparringspartner for både kunder, kolleger og din virksomhed såvel fagligt som i din kommunikation.

Du får en solid faglig viden på specialistniveau, som du kan anvende i din rådgivning af kunder, sparring med kolleger og rollen som pensionsspecialist. Samtidigt styrker du dine kompetencer i selv at finde løsninger på forskellige problemstillinger og opnår større bredde i din rådgivning.

Du får blandt andet indblik i de muligheder, der er inden for pension til virksomheds-ejere, planlægning af nedsparingsforløb for kunderne, indblik i det generelle pensionsmarked i Danmark, forsikringsprodukter ved sygdom og død og muligheder af begunstiggelse. Herved opnår du et solidt fagligt fundament til at udarbejde behovsafstemte og målrettede løsninger til dine kunder og det øger kundernes udbytte og tilfredshed. Ved at optimere din behovsafdækning øger du indtjeningen på kundeengagementet til gavn for din virksomhed.

Gennem forløbet får du personlig sparring og tilbagemelding på de cases, som du afleverer. Det giver dig mulighed for at fokusere på de områder, du har brug for, og målrette dine indsatser.

Du afslutter uddannelsen med én samlet eksamen fordelt på to dage. Læs mere om de enkelte moduler på de næste sider.

Uddannelsen omfatter desuden kompetencekravene til IDD bilag 5A.

Det er også muligt at tilmelde sig enkeltmoduler, hvis du blot mangler at opdatere dig på et af de områder, der indgår i uddannelsen.

"Der er kommet mere fokus på pension og anden formuerådgivning oppe i organisationerne, fordi der gemmer sig rigtig meget indtjening. Så hvis du er dygtig til pension, er du eftertragtet, for de rådgivere er der mangel på. Uddannelsen gav mig en rygsæk, der var fyldt med noget helt andet end det, jeg kom med. Jeg blev bare meget dygtigere."

Karen Fog Lisvad, afdelingsleder i
Investering og Pension, Sparekassen Djursland

Forudsætninger for at deltage

Du har erfaring i at rådgive om afdækning af kundens behov både i forhold til opsparing og muligvis udarbejdelse af nedsparingsforslag til kunder, der er tæt på pensionsalderen.

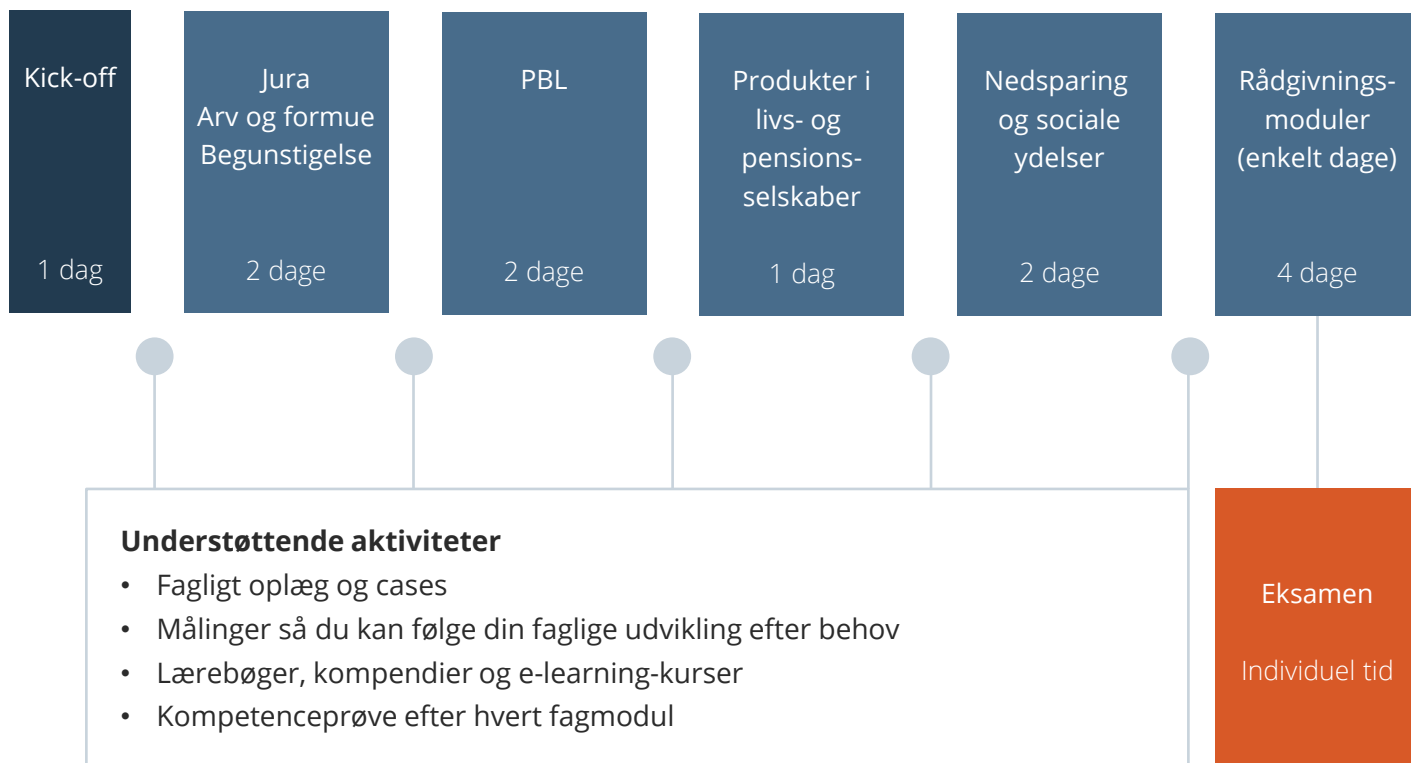
Herudover har du et godt kendskab til pensions- og forsikringsprodukter ved sygdom og død og deres egenskaber og virkemåde.

Metode

Undervisningen er en vekselvirkning mellem teori, cases og fremlægning i plenum.



Opbygning af uddannelsen



Målgruppe

Uddannelsen er for dig der ønsker at blive pensionsansvarlig eller pensionsspecialist. Den er også relevant for dig, der ønsker at gå fagligt i dybden med problemstillinger på pensionsområdet. Du er eksempelvis pensionsrådgiver og ønsker at styrke din faglighed og kommunikation og dermed øge værdien af pensionsrådgivning for dine kunder.





Din forberedelse

Forberedelse og selvstudie er en del af uddannelse. Den er afgørende for dit udbytte af hvert modul, da undervisningen er tilrettelagt ud fra, at du har forberedt dig via forskellige læringsaktiviteter. I god tid inden undervisningsdagene får du tilsendt dine opgaver, så du har tid til at indsamle materiale og tilegne dig ny som kan indgå i dine løsninger.

Fagligt oplæg

På flere moduler skal du udarbejde og præsentere et fagligt område på en enkel og letforståelig måde. Du bliver tildelt et emne med en problemformulering og ud fra det udarbejde et kort oplæg, som du skal præsentere for dine medkursister. En del af opgaven er dermed også at forholde dig til hvilke materialer og kilder du skal inddrage i dit oplæg (love, paragraffer, figurer, beregninger, litteratur osv.). Dit oplæg er en del af det samlede pensum.

Cases

Via cases får du sat din faglige viden i spil, så du kommer bredt rundt i stoffet, før du møder til undervisning.

Du får en kortfattet feedback og dermed mulighed for at forberede dig yderligere, hvis du har brug for det.

Litteratur og artikler

Du får løbende udleveret bøger og relevante artikler, som du skal læse. Herudover skal du selv søge og finde relevante informationer om udvalgte emner, som du skal bruge i dine løsninger. Det kan eksempelvis være forretningsgange, søgning på internettet, brug af fagligt netværk og lignende.

Målinger

Undervejs i forløbet skal du lave før- og eftermålinger for at måle effekten af din forberedelse og din indlæring. En måling er ikke en læringsaktivitet, som du skal bestå for at gennemføre uddannelsen, men et redskab til at du kan optimere din indsats og se effekten i din faglige udvikling.

E-learning-kurser

Forud for modulerne tipper vi dig om hvilke e-learning-kurser, du med fordel kan gennemgå for at genopfriske din grundviden inden for de faglige områder.





Kompetenceprøver

For at demonstrere din viden skal du efter hvert af de 4 fagmoduler gennemføre en kompetenceprøve.

Skriftlig prøve

Prøven er en skriftlig 2 eller 3 timers prøve – alt efter hvilket fagmodul, du skal gennemføre prøve i. Prøven indeholder en række spørgsmål og mindre cases, som er rettet mod det faglige indhold i det modul, som du netop har deltaget i. Prøven kan også være en kombination af en 2 timers prøve og en multiple choice.

For at du kan gå til den afsluttende eksamen på uddannelsen, skal du have bestået alle kompetenceprøver.

Indholdet i kompetenceprøverne understøtter IDD bilag 5A.

Kick off

Vi gennemgår rammerne for uddannelsesforløbet, mål og delmål, herunder hvordan cases, kompetenceprøver og eksamen gennemføres. Desuden får du indblik i forventningerne til niveauet af de faglige oplæg du skal udarbejde gennem forløbet. På Kick off får du ligeledes introduktion og vejledning til at søge og læse love samt generel retsinformation.

Du får overblik over de forventninger, der stilles til dig i forbindelse med din deltagelse på uddannelsen. Herudover får du et værktøj til at notere dine fokuspunkter, så du kan bruge dem i din personlige handlingsplan gennem forløbet. Her kan du følge din egen udvikling, hvis du vil.

Vi danner teams, der skal samarbejde i dele af forløbet. De enkelte teams får mulighed for at aftale praktiske detaljer, ligesom du naturligvis også har mulighed for at få svar på eventuelle spørgsmål.

Jura

Bliv skarp på jura i din rådgivning.

Har du styr på, hvordan kunden er stillet, når samleveren eller ægtefællen dør? Er du rustet til at rådgive privat- og erhvervskunder om begunstigelse? Behersker du viden om det ansvar, rådgiveren er underlagt?

Udbytte

Målet med at deltage på modulet er at blive skarp på den juridiske del af pensionsrådgivningen og få styrket dine kompetencer, så du kan udvide din rådgivning af kunderne.

Indhold

Modulet indeholder et forarbejde, hvor du sætter dig ind i et emne og udarbejder et fagligt oplæg, som sammen med de øvrige del-tageres oplæg, e-learning-kurser og faglitteratur danner det faglige grundlag for kursusdagene.

På kursusdagene bygger vi videre på deltager-nes faglige fundament, så modulets emner belyses fra flere vinkler og indgår i overvejelser og diskussioner på grundlag af en række cases.

Dagene er struktureret med en dag om arv og formue, og en dag med begunstigelse. Modulet indeholder desuden aktuelle emner, lovtiltag og konsekvenser, som du kan anvende i din daglige rådgivning.

Emner

- Ægtefælles og samleveres formueforhold
- Deling ved samlivsophævelse eller skilsmisse
- Arvelovgivning og dødsboskifte
- Regler om begunstigelse
- Betydning af nærmeste pårørende og muligheder gennem begunstigelse

Forberedelse

- Fagligt oplæg, case og faglitteratur
- Før- og eftermålinger

E-learning-kurser

- Ægtefællers pensionsrettigheder
- Arv og skifte
- Begunstigelse

(Forventet forberedelse: 30 timer)

Pensionsbeskatningsloven

Bliv skarp på reglerne og inddrag dem, når du rådgiver dine kunder.

Er du godt rustet til at rådgive dine kunder om pensionsprodukter og de muligheder, lovgivningen åbner op for? Kan du rådgive om den optimale pensionsløsning ift. højst muligt fradrag og konsekvenser, hvis aftalen ændres? Behersker du viden om pensionsprodukterne, og kan du se de mulige forretningsområder blandt dine private og selvstændige kunder?

Udbytte

Målet er at blive skarp på den juridiske vinkel i pensionsrådgivning og få styrket dine kompetencer. Det vil gøre dig i stand til at udvide rådgivningen af dine kunder.

Vi lægger speciel vægt på indholdet i pensionsbeskatningsloven med fokus på livrente, fradragsregler og bortsselsesret. De forberedte faglige oplæg bringer vi i spil med vægt på, hvordan du bruger din viden til rådgivning af dine kunder. Herudover kommer vi omkring en række relevante regler for eksempelvis selvstændige, hovedaktionærer og sammenhængen mellem PBL og begunstigelse og forsikringsprodukter.

Vi kigger på aktuelle emner, lovtiltag og konsekvenser, som du kan anvende i din rådgivning, og du får en grundig gennemgang af:

- Personskat
- Pensionslovgivning
- Aldersopsparing
- Kapital- og ratepension
- Livsvarig- og ophørende livrente
- Fradrags- og overgangsregler
- Bortseelsesret
- Muligheder for selvstændige
- § 41-overførsel

Forberedelse

- Fagligt oplæg, case og faglitteratur
- Før- og eftermålinger
- Personlig tilbagemelding

E-learning-kurser

- Pensionsprodukter i pengeinstitutter
- Pensionsprodukter i livs- og pensionsselskaber
- Begunstigelse
- Personskat
- Forsikringsprodukter ved sygdom og død

(Forventet forberedelse: 30 timer)

Produkter i Livs- og pensionsselskaber

Pensionsmarkedet i Danmark.

Du opnår overblik over sammensætning og virkemåde af pensions- og forsikringsordninger etableret i pensionsselskaber.

Udbytte

På dette modul opnår du et godt indblik i det danske marked for pensions- og forsikringsprodukter. Vi arbejder også med forsikringsdækninger i firmapensionsordninger og du får herved indsigt i de forskellige dækninger på markedet, og hvordan du bedst dækker kundernes behov. Endvidere arbejder vi med pensionsmulighederne for selvstændige og de muligheder og opmærksomhedspunkter der er for at samle ordningerne for kunderne og reducere deres omkostninger.

Du får indblik i de forskellige typer af dækning ved tab af erhvervsevne, muligheder for placering af opsparing og forskel mellem ydelsesgaranti og markedsrente. De faglige oplæg vil her tage udgangspunkt i praksisnære problemstillinger og indgå i det samlede pensum som understøtter IDD bilag 5A.

Emner

- indehavere
- Pensions- og forsikringsprodukter ved i livs- og pensionsselskaber
- Placering af midler – ydelsesgaranti og markedsrente
- Produktforskelle og specialiteter
- § 41-overførsel og jobskifteaftalen

Forberedelse

- Fagligt oplæg, case og faglitteratur
- Før- og eftermålinger
- Personlig tilbagemelding

E-learning-kurser

- Overførsel af pensionsordninger
- Pensionsprodukter i livs- og pensionsforsikringsselskaber
- Forsikringsprodukter
- PensionsInfo

(Forventet forberedelse: 30 timer)

Nedsparing og sociale ydelser

Bringer din rolle som pensionsrådgiver i spil.

Vi går i dybden med de forskellige muligheder for optimering af udbetalinger i forhold til kundens ønsker, økonomi, situation og behov. Desuden arbejder vi aktivt med begunstiggelse og fordeling af formue og optimering af de gældende regler i forhold til kunders ønsker. Vi arbejder grundigt med samspilsproblematikkerne mellem kundernes egne pensionsordninger og de ydelser, de er berettiget til fra det offentlige.

Udbytte

På dette modul lærer du om de forskellige opsparingsformer, brugen af korte livrenter og om at optimere nedsparingsperioden. Du bliver i stand til at vurdere fordele ved pensionsopsparing ift. andre opsparingsformer.

Du får input til at optimere kundens økonomi i nedsparingsperioden ift. sociale ydelser og skat og kundens samlede økonomi, civilstand, ønsker og behov. Du får også et indgående kendskab til de sociale ydelser i Danmark, herunder bl.a. regler for efterløn, modregningsregler, folkepension og pensionstillæg.

Emner

- Efterløn og folkepension
- Forskellige opsparingsformer
- Optimering af nedsparing
- Korte livrenter

Forberedelse

- Test, case og faglitteratur
- Før- og eftermålinger
- Personlig tilbagemelding

E-learning-kurser

- Nedsparing
- Sociale ydelser

(Forventet forberedelse: 30 timer)

Rådgivningsmoduler

Styrk din kompetence til at gå i dialog med dine kunder om pensionsordninger.

Vi har fokus på forberedelse og rammesætning af møderne med kunden med udgangspunkt i de individuelle behov. Vi træner dialog og kobling til det kunderne hver især prioriterer højest og træner, hvordan du kan udarbejde de mest målrettede og behovstilpassede løsninger for dine kunder.

Udbytte

På kursusdagene sætter vi særligt fokus på dialogen med kunderne. Det handler især om at få italesat og flyttet kundens fokus til de ønsker, værdier og forventninger, kunden har nu og til fremtiden.

Du får inspiration til at forberede kundemøder med pension som tema. Du får desuden ideer til, hvordan samtalen kan forløbe, og indblik i at præsentere løsningsforslag for kunden.

Herudover skal du gennemføre et interview, der danner grundlag for den case, du skal løse til det efterfølgende modul.

Metode

Sammen med dit team gennemfører du et møde med en kunde, hvor du via interview og spørgeteknik afdækker kundens behov og værdier og derefter præsenterer et løsningsforslag. Du får feedback på dine præstationer.

Imellem hvert modul udarbejder teamet et oplæg på de faglige problemstillinger, som deres præsentation omfatter. Underviseren giver feedback til gruppen om de faglige problemstillinger, før teamet udarbejder præsentationen og fremlægger den på det efterfølgende modul.

(Forventet forberedelse: 6-8 timer mellem hver undervisningsdag)

Det siger tidligere deltagere



"På EFP fik jeg en forståelse af, hvordan man får helheden med. Hvordan de offentlige ydelser og pensionskasserne påvirker hinanden. Når man fik det hele koblet sammen, blev det meget håndgribeligt og ret enkelt, faktisk. Du får rigtig meget ud af uddannelsen, hvis du er lidt bekymret for at gå ind og kigge på kundernes pension. Du finder ud af, at det slet ikke er så svært. Jeg gjorde det gerne igen."

Maja Rauff Frank, formue- og pensionsrådgiver,
Merkur Andelskasse



"Jeg vil klart anbefale uddannelsen, da den giver et solidt grundlag for pensionsrådgivning til både privat-, erhvervs- og firmapensionskunder. Da jeg tog uddannelsen, var jeg privatrådgiver. I dag er min funktion pensionsansvarlig i samme pengeinstitut, så personligt har jeg også oplevet en stor udvikling."

Mette Bak, Pensionsansvarlig, Frørup Andelskasse

Eksamen

Få bevis på dine kompetencer

Eksamen foregår på FU og er fordelt over to dage med nogle dage imellem. Til eksamen møder du en ekstern censor og en underviser fra Uddannelsescentret.

Til eksamen gennemfører du en pensionsrådgivning af en kunde.

Metode

Den første eksamensdag:

Du får udleveret en case, og du får 20 min. til at forberede dig til det efterfølgende interview af en kunde. Interviewet varer ca. 35 minutter.

Herefter har du nogle dage til at analysere oplysningerne og finde løsningsmuligheder, så kundens behov bliver opfyldt. Du har adgang til alle de hjælpemidler og systemer, du normalt benytter, når du udarbejder en løsning til en kunde.

Den anden eksamensdag:

Her afslutter du din eksamen med at præsentere din løsning for kunden og dermed salg af dit tilbud.

Vær opmærksom på at du ud over behovsanalysen også bliver testet i din faglige viden.

Vi lægger størst vægt på din evne til at kombinere det fagligt korrekte med de informationer, kunden frem-lægger. Din evne til at formidle de faglige problemstillinger på en kundenvenlig måde, der sikrer, at kunden forstår løsningen og accepterer et evt. tilbud, spiller også ind.

Bedømmelse

Du bliver bedømt efter 12-skalaen på den faglige del og på din præsentation. For at kunne gå til eksamen skal du have deltaget på alle moduler og bestået kompetenceprøverne. Indholdet i uddannelsen understøtter også IDD bilag 5A.

(Eksamensafholdelse med individuelle tider)

Tilbud til dig:

To gratis temadage

Vi udbyder løbende temadage, hvor vi behandler tidens relevante emner, og det er vores erfaring, at det er en god måde at holde sig opdateret med den nyeste viden.

Når du har gennemført og bestået Eksamineret Finansrådgiver – Pension får du tilbud om at deltage i to gratis temadage. Dagene skal du bruge inden for et år efter endt eksamen. Forplejning på dagene er for egen regning.

Du skal blot tilmelde dig på mail til uddannelsens koordinator med oplysning om, hvilken temadag, du tilmelder dig, og hvornår du har afsluttet din uddannelse.

Hvis du er interesseret i at høre mere, er du altid velkommen til at kontakte os.
Ring på 89 93 33 33 eller find yderligere info på finansudd.dk

Finanssektorens Uddannelsescenter, Skovsvinget 10, 8660 Skanderborg

Hold dig opdateret og bliv inspireret

Tilmeld dig et eller flere af vores nyhedsbreve på finansudd.dk/nyhedsbreve

Bestyrelse

Bolig

Digital læring

Finansiell regulering
og Compliance

Hvidvask

IDD

Investering

Kredit og erhverv

Ledelse og strategi

Læring i organisationer

Pension og formue

Salg, kommunikation og
personlig udvikling

VidenBarometer®

Økonomi i pengeinstitutter



FINANSSEKTORENS
UDDANNELSESCENTER



finansudd.dk

89 93 33 33 | info@finansudd.dk